Anexa nr.1

**Factorii care generează riscuri reduse și sporite**

**de spălare a banilor și de finanțare a terorismului**

**în domeniul metalelor prețioase și pietre prețioase**

Prezentul Raport este elaborat în conformitate cu prevederile art.6 alin.(11) al Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și pct.3 al Hotărîrii Guvernului nr.496 din 25.05.2018 pentru aprobarea Metodologiei privind identificarea activităților și tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor și finanțare a terorismului

Riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului în domeniul metalelor prețioase și pietrelor prețioase sunt supuse genurile licențiate de activitate: fabricarea, repararea, comercializarea, achiziționarea articolelor din metale prețioase și pietre prețioase, funcționarea caselor de amanet (lombardurilor). Riscurile pe domenii de activitate sunt:

 1. La fabricarea, reparare articolelor din metale prețioase și pietre prețioase:

 a) legalizarea metalelor prețioase provenite din activitatea tenebră;

 b) introducerea ilegală a articolelor din metale prețioase de producție străină și legalizarea acestora ca articole de producere proprie;

 c) marcarea articolelor din metale prețioase cu marcaj fals.

 2. La comercializarea, achiziționarea articolelor din metale prețioase și pietre prețioase:

 a) introducerea ilegală în țară a articolelor din metale prețioase și pietre prețioase și comercializarea acestora prin rețeaua comerțului cu amănuntul;

 b) comercializarea articolelor din metale prețioase în lipsa marcajului de stat și/sau cu amprente ale semnelor de marcare de stat falsificate;

 c) eschivarea de la procedura de prezentare a buletinului la procurarea articolelor din metale prețioase și pietre prețioase valoarea cărora depășește 200000 de lei, în cazul în care plățile sunt efectuate în numerar.

 3. Risc identificat pentru casele de amanet (lombarduri) este:

 a) riscul de necunoaștere a beneficiarului efectiv;

 b) amanetarea articolelor din metale prețioase provenite din activitate ilicită

 c) legalizarea, prin rețeaua comerțului cu amănuntul, a articolelor din metale prețioase provenite de la casele de amanet.

Totodată, entitățile raportoare vor acorda atenție sporită activităților și tranzacțiilor cu clienții:

1. care își au reședința în jurisdicțiile cu risc sporit de spălare a banilor și finanțare a terorismului (conform anexei);
2. din localitățile din stînga Nistrului și municipiul Bender;
3. din țările de destinație care sunt supuse unor sancțiuni, embargouri sau măsuri similare, instituite de către organizațiile internaționale de profil.

Anexă

**ŢĂRILE**

**necooperante şi cu risc sporit în spălarea banilor şi finanţarea terorismului**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ţara** | **Cod ISO** | **Codul ţării conform clasificatorului BNM** |
| 1. Coreea,Republica Populară Democrată
 | **KP** | **408** |
| 1. Etiopia
 | **ET** | **231** |
| 1. Iran
 | **IR** | **364** |
| 1. Bolivia
 | **BO** | **068** |
| 1. Cuba
 | **CU** | **192** |
| 1. Kenya
 | **KE** | **404** |
| 1. Myanmar
 | **MM** | **104** |
| 1. Sri Lanka
 | **LK** | **144** |
| 1. Araba Siria
 | **SY** | **760** |
| 1. Turcia
 | **TR** | **792** |

**ŢĂRILE**

**care nu dispun de norme suficiente în spălarea banilor şi finanţarea terorismului (proces continuu)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ţara** | **Cod ISO** | **Codul ţării conform clasificatorului BNM** |
| 1. Angola
 | **AO** | **024** |
| 1. Antigua şi Barbados
 | **AG** | **028** |
| 1. Argentina
 | **AR** | **032** |
| 1. Bangladesh
 | **BD** | **050** |
| 1. Brunei Darussalam
 | **BN** | **096** |
| 1. Cambodjia
 | **KH** | **898** |
| 1. Ecuador
 | **EC** | **218** |
| 1. Ghana
 | **GH** | **288** |
| 1. Honduras
 | **HN** | **340** |
| 1. Indonezia
 | **ID** | **360** |
| 1. Mongolia
 | **MN** | **496** |
| 1. Maroc
 | **MA** | **504** |
| 1. Namibia
 | **NA** | **516** |
| 1. Nepal
 | **NP** | **524** |
| 1. Nicaragua
 | **NI** | **558** |
| 1. Nigeria
 | **NG** | **566** |
| 1. Pakistan
 | **PK** | **586** |
| 1. Paraguay
 | **PY** | **600** |
| 1. Filipine
 | **PH** | **608** |
| 1. Sudan
 | **SD** | **736** |
| 1. Tadjikistan
 | **TJ** | **762** |
| 1. Tanzania
 | **TZ** | **834** |
| 1. Thailanda
 | **TH** | **764** |
| 1. Principatul Sao Tome
 | **ST** | **678** |